

POSUDEK VEDOUcíHO BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Název: Metody tvorby pojistných sazeb založené na mírách rizika

Autor: Kateřina Malá

Shrnutí obsahu práce

Práce je zaměřena na výpočty sazeb v neživotním pojištění pomocí moderních měr rizika a složených rozdělání náhodných ztrát. První kapitola je věnována hodnotě v riziku (Value at Risk, zkr. VaR) a podmíněné hodnotě v riziku (Conditional VaR, zkr. CVaR). Podrobně jsou rozepsány jejich vlastnosti za obecného i diskrétního rozdělání náhodných ztrát. Druhá kapitola se zabývá především složenými rozděláními. Připomenuty jsou jejich vlastnosti nutné pro výpočty v následné empirické části. Ta předkládá poměrně rozsáhlé porovnání hodnot VaR a CVaR pro různá rozdělání počtu a výší škod a volby jejich parametrů.

Celkové hodnocení práce

Téma práce. Téma hodnotím jako středně náročné – bylo nutné skloubit teoretické vlastnosti měr rizika a složených rozdělání ztrát a výklad poté doplnit numerickými výpočty.

Vlastní příspěvek. Vlastní příspěvek autorky najdeme především v praktické části. I když to v práci není patrné, musela se vypořádat se značnými numerickými problémy, což se jí podařilo. Teoretická část je zpracována velice přehledně.

Matematická úroveň. Teoretická část je strukturovaná jako matematický text, který považuji za korektní. Některá tvrzení jsou doplněna důkazy.

Práce se zdroji. Zdroje jsou uvedeny v seznamu literatury a řádně citovány v textu.

Formální úprava. Práce je po formální stránce na velmi dobré úrovni.

Připomínky a otázky

Nemám.

Závěr

Práci doporučuji uznat jako bakalářskou.

Návrh klasifikace vedoucí sdělí předsedovi zkušební (sub)komise.

RNDr. Martin Branda, Ph.D.

KPMS MFF UK

28. 8. 2016